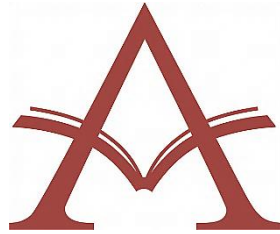


**UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS**



**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

**El Control Interno Influye en la Gestión Financiera de la  
empresa LAT PERÚ S.A.C. en el año 2017**

**PARA OPTAR EL GRADO DE BACHILLER EN  
CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**AUTOR:**

**MORÁN GARCÍA, CADITH DEL ROSARIO**

**ASESOR:**

**CÉSAR AUGUSTO MILLAN BAZAN**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACIÓN Y AUDITORÍA**

**LIMA, PERÚ**

**AGOSTO, 2018**

## Resumen

En el presente proyecto de investigación, la problemática se expresa: ¿De qué manera el control interno optimiza la gestión financiera en la agencia de viajes y turismo Lat Perú S.A.C., en Lima en el 2016? Considera la hipótesis: El control interno optimiza la gestión financiera en la agencia de viajes y turismo Lat Perú S.A.C., en Lima en el 2016. De ser así la agencia de viaje podría alcanzar un mejor desarrollo económico, utilizando herramientas necesarias para optimizar su gestión. Su objetivo: Demostrar como el control interno mediante la adecuada aplicación de técnicas y procedimientos, optimiza la gestión financiera en la agencia de viajes y turismo Lat Perú S.A.C., en Lima en el 2016. La investigación se da bajo un enfoque cualitativo, el diseño es descriptivo. La población estuvo formada por 20 agencias de viaje y la muestra estuvo compuesta por 53 contadores. El tipo de muestreo que se empleó fue el probabilístico.

La técnica utilizada para el sumario de datos fue la encuesta. El medio utilizado el cuestionario. Se procedió a aplicar datos en este proceso: clasificación y ordenamiento, en lo concerniente al registro elaborado fue de forma manual complementado con el proceso computarizado en Excel. En el proceso del análisis para la información: investigación, indagación, cuadro de datos, empleo de tablas, comprensión y análisis de gráficos. El resultado que resalta es que el 84 por ciento de las personas encuestadas arroja como resultado que en el proceso de control interno optimiza la gestión financiera en las empresas del sector turismo, otorgando de esta manera integridad al trabajo realizado. Como resultado de este proceso de investigación concluimos que nuestro aporte servirá como un medio de consulta, pero sobre todo a la contribución en la toma de decisiones en la agencia de viajes y turismo Lat Perú S.A.C.

Palabras clave: control interno, gestión financiera.

## **Abstract**

In this research project, the problem is expressed: How does internal control optimize financial management in the travel agency and tourism Lat Peru S.A.C., in Lima in 2016? Consider the hypothesis: Internal control optimizes financial management in the travel agency and tourism Lat Peru S.A.C., in Lima in 2016. If so, the travel agency could achieve better economic development, using tools necessary to optimize its management. Its objective: To demonstrate how the internal control through the adequate application of techniques and procedures, optimizes the financial management in the travel agency and tourism Lat Peru SAC, in Lima in 2016. The research is given under a qualitative approach, the design is descriptive. The population consisted of 20 travel agencies and the sample consisted of 53 accountants. The type of sampling that was used was the probabilistic one. The technique used for the data summary was the survey. The medium used the questionnaire. We proceeded to apply data in this process: classification and ordering, regarding the record prepared was manually supplemented with the computerized process in Excel. In the process of the analysis for the information: investigation, investigation, squares of data, employment of tables, understanding and analysis of graphs. The result that stands out is that 84 percent of the people surveyed show as a result that in the process of internal control optimizes financial management in companies in the tourism sector, thereby giving integrity to the work done. As a result of this research process we conclude that our contribution will serve as a means of consultation, but above all to the contribution in decision-making in the travel and tourism agency Lat Peru S.A.C

Key words: internal control, financial management.

## Tabla de contenido

<b>Resumen .....</b>	<b>ii</b>
<b>Abstract .....</b>	<b>iii</b>
<b>Tabla de contenido .....</b>	<b>iv</b>
<b>1. Problema de la Investigación .....</b>	<b>1</b>
<b>1.1. Descripción de la Realidad Problemática .....</b>	<b>1</b>
<b>1.2. Planteamiento del Problema .....</b>	<b>3</b>
1.2.1. Problema general.....	3
1.2.2. Problemas específicos.....	3
<b>1.3. Objetivos de la Investigación .....</b>	<b>4</b>
1.3.1 Objetivo general.....	4
1.3.2. Objetivo específico.....	4
<b>1.4. Justificación de la Investigación .....</b>	<b>4</b>
<b>2. Marco Teórico .....</b>	<b>6</b>
<b>2.1. Antecedentes de la Investigación .....</b>	<b>6</b>
2.1.1. Internacionales.....	6
2.2.2. Nacionales.....	10
<b>2.2. Bases Teóricas .....</b>	<b>14</b>
2.2.1. Control interno.....	14
<b>2.2.1.1. Definición.....</b>	<b>14</b>
<b>2.2.1.2. Origen del control interno.....</b>	<b>14</b>
<b>2.2.1.3 Objetivos del control interno.....</b>	<b>15</b>
<b>2.2.1.4 Importancia del control interno.....</b>	<b>16</b>
<b>2.2.1.5. Estructura básica del control interno.....</b>	<b>17</b>
<b>2.2.1.6. Tipos de control interno.....</b>	<b>19</b>
<b>2.2.1.7. Limitaciones del control interno.....</b>	<b>19</b>
<b>2.2.1.8 Aplicación del control interno.....</b>	<b>21</b>
<b>2.2.1.10 Sistema de Control Interno un instrumento contra fraudes.....</b>	<b>22</b>
<b>2.2.1.11 Evaluación de riesgos.....</b>	<b>23</b>
<b>2.2.1.12. Métodos de evaluación de riesgo.....</b>	<b>24</b>
<b>2.2.1.13. Principios de control interno.....</b>	<b>25</b>
2.2.2. Gestión financiera.....	28

2.2.2.1. Definición.....	28
2.2.2.2. Objetivo de la gestión financiera.....	29
2.2.2.3. Importancia de la gestión financiera. ....	30
2.2.2.4. Principios de las finanzas.....	31
b) Principio de aversión al riesgo.....	32
c) Principio de diversificación presupuestaria .....	32
d) Principio de existencia de dos partes en toda transacción financiera .....	32
e) Principio de medición por flujos de caja.....	32
f) Principio de señalización y de asimetría informativa .....	32
g) Principio de eficiencia de los mercados financieros .....	33
i) Principio de existencia de ideas valiosas .....	33
j) Principio del valor temporal del dinero y de aditividad del valor.....	33
2.2.2.5. El papel de la gestión financiera.....	33
2.2.2.6. Consideraciones sobre rentabilidad y riesgo.....	34
2.2.2.7. Actividades de la gestión financiera.....	35
2.2.2.8. Planificación financiera.....	36
2.2.2.9. Funciones de la gestión financiera. ....	37
2.2.2.10. Herramientas de la gestión financiera. ....	38
2.2.2.11. El análisis financiero como fase gerencial. ....	39
2.2.2.12. Evaluación de la gestión financiera.....	40
2.2.2.13. Indicadores de finanzas y de gestión.....	41
2.2.2.14. Indicadores de gestión financiera.....	41
2.3. Definiciones Conceptuales.....	43
3. Conclusiones	
4. Recomendaciones	
5. Aporte Científico	
6. Cronograma	
7. Referencias	
8. Apéndice	

## **1. Problema de la Investigación**

### **1.1. Descripción de la Realidad Problemática**

En el mundo global las empresas buscan mantenerse dentro de este mercado netamente capitalista. Conocedores de esto emplean técnicas para ser más efectiva su gestión económica financiera. Perú no se exime de esta realidad y desde hace un tiempo busca perfeccionarse de todas las directrices de la economía, en donde el sector de turismo se impone como una de las fuentes de ingreso más importante en nuestro país.

En este sentido, se establece que tanto el control interno y la gestión financiera son importantes como lo es la función de dirección empresarial y obtener de la manera más eficiente el manejo de recursos de la empresa, así como las operaciones del negocio, con la finalidad de obtener los resultados esperados en relación con las metas planteadas por la organización.

Su importancia en la empresa radica en que prevén y limitan los riesgos tanto internos como externos, asimismo brinda ofreciendo una seguridad razonable para lograr los objetivos institucionales trazados y brinda de manera adecuada y transparente una rendición de cuentas.

Las razones por las que se debería establecer una adecuada implantación de métodos y procesos de control interno es que será óptimo en gran medida el proceso de gestión financiera en la entidad, lo que permitirá efectuar un correcto control de los ingresos y gastos de la mencionada empresa, se podrán planificar y plantear estrategias para el desarrollo óptimo de las funciones.

La empresa Lat Perú S.A.C., es una Agencia de Viajes y Tour Operador Mayorista que inició sus operaciones en el año 1981 en la ciudad de Cusco y hacia 1993 decide establecer su oficina principal en avenida Nicolás Arriola número 265, oficina 301 urbanización Santa Catalina del Distrito de La Victoria – Lima.

La visión de la empresa es ser líder de un producto muy importante, el cual conocemos perfectamente, destacando nuestra “atención personalizada” que va desde la recepción de una solicitud hasta el contacto directo con el pasajero.

La misión de la empresa es ofrecer el mejor servicio, con puntualidad, calidad y alta responsabilidad. Asimismo, afirma su preocupación por el cuidado del medio ambiente, respaldando el manejo de manera que sea compatible de los recursos de la naturaleza y la preservación de la naturaleza y las áreas reservadas en nuestro país.

La empresa está organizada: La agencia de viaje y turismo Lat Perú S.A.C., cuenta con un Gerente General, un Sub Gerente, Personal de Counter y Asistente Contable.

La empresa viene presentando problemas de control interno. Estos no están siendo monitoreados y ni regulados correctamente, como consecuencia de este problema es que los riesgos fueron más susceptibles de suceder a diario, el cual ha ocasionado pérdidas dinerarias a la empresa,

La gestión financiera de la empresa atraviesa una crisis por lo que necesita una reformulación formal de toda la organización y poder dar salida definitiva a los problemas que la aquejan tanto financiero, comercial y administrativamente.

Por lo anteriormente expuesto, se realizará un estudio analítico de los procedimientos de control interno de la Agencia de Viaje y Turismo Lat Perú S.A.C., con la finalidad de fortalecer la óptima gestión financiera.

## **1.2. Planteamiento del Problema**

### **1.2.1. Problema general.**

¿De qué manera el control interno optimiza la gestión financiera en la Agencia de Viajes y Turismo Lat Perú S.A.C. en el 2016?

### **1.2.2. Problemas específicos.**

¿De qué manera el adecuado procedimiento de control interno influye en la liquidez en la Agencia de Viaje y Turismo Lat Perú S.A.C. en el 2016?

¿De qué manera una información confiable de control interno influye en los estados financieros en la Agencia de Viaje y Turismo Lat Perú S.A.C. en el 2016?



### **1.3. Objetivos de la Investigación**

#### **1.3.1 Objetivo general.**

Demostrar como el control interno mediante una adecuada aplicación de técnicas y procedimientos optimiza la gestión financiera en la Agencia de Viaje y Turismo Lat Perú S.A.C. en el año 2016.

#### **1.3.2. Objetivo específico.**

Demostrar como el adecuado procedimiento de control interno influye en la liquidez en la Agencia de Viaje y Turismo Lat Perú S.A.C., en el año 2016.

Demostrar como una información confiable de control interno influye en los estados financieros en la Agencia de Viaje y Turismo Lat Perú S.A.C., en el año 2016.

### **1.4. Justificación de la Investigación**

La investigación sobre control interno es para establecer la importancia que tiene dentro de la empresa, sobretodo de cómo optimiza la gestión financiera; obteniendo una mejor información para la toma de decisiones en beneficio de la Agencia de Viajes y Turismo Lat Perú S.A.C.

Cabe señalar que la investigación sobre si el control interno optimiza la gestión financiera es porque se precisa proteger los activos de la empresa, generando registros contables confiables siendo un gran apoyo a la gestión de la empresa.

Este proceso de investigación es para mejorar a través del tema de control interno, la gestión financiera en los diferentes procesos que desarrolla la empresa, en donde se describalos más clara y de forma transparente y ordenada las funciones, técnicas de todos los procesos y políticas que se deben hacer en la organización, para que contribuya a ayudar a lograr de alguna manera la efectividad y en la economía el buen uso y por lo tanto la distribución de sus recursos.

Es importante porque de esta manera el control interno al ser útil y de igual forma eficaz, se ajusta a lo que requiere la empresa, es posible un fácil manejo e interpretación para la gestión financiera, que sea preciso al reflejarse la realidad de forma fiable y coherente, además de que proporcione información actualizada.

Su utilidad para la empresa es que el control interno permitirá a la gestión financiera, tener la revelación o informe a la mano, pero sobretodo oportuno para poder tomar la decisión en los momentos precisos. La toma de decisiones en una empresa es un básico elemento que debe tenerse presente luego de ejecutar un buen planeamiento y proyectado posteriormente los objetivos trazados.

## 2. Marco Teórico

### 2.1. Antecedentes de la Investigación

#### 2.1.1. Internacionales.

Gámez (2010), realizaron un trabajo de investigación titulado *Control interno en las áreas de aprovisionamiento de las empresas públicas sanitarias de Andalucía*, para tesis postgrado, en la Universidad de Málaga, donde sus objetivos que plantea son: Exponer las tendencias nuevas que indican que el control interno dentro de la entidad pública deberá avanzar aún más de lo que es el control de lo que es la legalidad, y que por medio de la promoción de los modelos internacionales de la parte de control interno se garantice el uso adecuado y responsable de los recursos por los que ejercen la gestión pública, garantizándose así respecto a la viabilidad y lo que atañe al futuro de la organización. Otro sería exponer que la cercanía de la cultura de calidad y de control interno dentro de una entidad, conlleva a crear un valor añadido a la organización con la finalidad de poder lograr la excelencia. El tipo de investigación se utilizó en método descriptivo. La población objeto de estudio que se encuentra formada por empresas públicas de la ciudad de Andalucía.

El autor concluye en su investigación que, en los últimos períodos, las empresas reflejan constantemente una preocupación en poder lograr un adecuado y óptimo sistema de control interno que tenga la capacidad de ir a menos los posibles riesgos a los que se expone dentro de su actividad, adelantándose en lo que sea posible a las consecuencias de dichos riesgos. Estos factores suponen el perfeccionamiento y todo el desarrollo de las técnicas y de todos los instrumentos de lo que implica el control que se aplican en los temas relacionados a la contabilidad así como en los campos de la organización.

Comentario: Concordamos con el autor, en el sentido de que si bien el control contable desde un inicio estuvo relacionado con control interno, ulteriormente la diversidad de las empresas, entes o instituciones y la firme movilidad en el campo de lo que reconocemos como negocios, ha fomentado el hecho de que a donde apunten las empresas necesiten apoyarse en herramientas o dispositivos que va más de un control contable, lo que contribuye a darse una gestión más eficaz, con el cumplimiento de los objetivos y metas previstos.

Rom (2011), realiza un trabajo de investigación titulado *Un marco de referencia para garantizar un control interno adecuado en una pyme industrial argentina*, para tesis posgrado. Universidad Tecnológica Nacional. Cuyo objetivo es llenar el vacío que existe en la actualidad para que las Pymes puedan disponer de un marco de referencia que se caracterice por ser completo y también sencillo, y les conceda generar y mantener un completo ambiente de control interno adecuado durante todas las fases de su evolución. El cual, una vez implantado, complementado y sujeto a un mantenimiento que se realice de manera constante y consistente es una base primordial para la subsistencia y desarrollo de la organización para que la misma pueda lograr un crecimiento sostenible en el tiempo. Utiliza el método descriptivo, a partir de una investigación documental, la población de este trabajo está constituido por con técnicas de investigación a través de análisis de encuestas.

En su investigación concluye que el control interno es sin ninguna vacilación primordial y fundamental, sobre todo para las Pymes, las cuales están destinadas a la industria del país de Argentina, en este sentido, sirve como una tejido de seguridad para la realización y el cumplimiento de objetivos puesto que le permite al vértice estratégico poner claridad en todos los objetivos de la empresa y en la generación de valor adicional a sus clientes.

Comentario: Se concuerda con el autor porque que el control interno y la constante búsqueda en las mejoras, es un instrumento que, de utilizarse de la manera más adecuada, brinda y otorga al empresario Pyme, eficacia,, eficacia y discernimiento de cada una de las áreas del ciclo de actividades de la empresa.

Martínez (2016), realiza un trabajo de investigación titulado *Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España*, para tesis de posgrado. Universidad Complutense de Madrid. Cuyo objetivo es crear un modelo a ser utilizado como un piloto que permita poder analizar las diferentes alternativas sobre la cantidad y el importe que debe tener la inversión en NOF de la empresa, desde un punto de vista de la liquidez, solvencia, el valor y la rentabilidad, para ordenar y llevar a cabo la corrección del problema de falta de liquidez. Los procesos y metodología empleados a través de herramienta o instrumento como es la informática Excel, proporcionando una plantilla origen, que genera los datos y todos los informes necesarios para la justificación y análisis que necesita el proceso dentro de la toma de buenas decisiones.

En su investigación llega a la conclusión de que un modelo de gestión se cimienta en la optimización de las NOF que permita postear en dimensiones de forma óptima y eficaz lo señalado como Fondo de Maniobra y permite examinar fuentes de financiamiento sin coste y con coste explícito a partir de la garantía de las operaciones propias del ciclo de explotación de la entidad y la conversión o el paso del realizable en una liquidez disponible.

Comentario: Concordamos con el autor, porque las NOF son todas aquellas inversiones presentadas como netas que necesita realizar la empresa para poder dar inicio a las operaciones corrientes en la realización del ciclo de explotación, además que tiene como

objetivo la liquidez. Esta meta y los planteados objetivos, por tanto, exige que toda la inversión al largo plazo sea lo suficientemente reducida que se pueda y que busque crear valor que de origen a un equilibrio entre la disponibilidad de liquidez, rentabilidad y el riesgo.

Sánchez (2010), realiza un trabajo de investigación titulado *Modelo de gestión financiera y proceso de toma de decisiones como herramienta gerencial para la estabilidad económica y financiera para Tecnopieles S.A.*, para tesis de posgrado. Universidad Técnica de Ambato”, cuyo objetivo es que, a través de un modelo de gestión financiera que se adapta a las necesidades en la actualidad de todas las empresas, la empresa en este estudio en específico, logre saber su actual situación real en aspectos de la parte externa de la referida empresa, así como internos, con la finalidad de poder efectuar la toma decisiones en un tiempo presente y para luego proyectarse a mejorar en el futuro. En su población y muestra en un máximo de 20 encuestas, y de igual manera se va a proceder a realizar un análisis financiero de los tres años últimos años (2006-2007-2009) de Tecnopieles de Ambato, convirtiéndose en población.

El autor llega a la conclusión de que es necesario prescribir factores de referencia de la empresa y es que en las áreas de producción no existe, venta de la empresa en referencia , así como la parte administrativas, ya que el personal realiza deberes funcionales diferentes a su cargo y esto provoca opiniones diferentes y conflictos entre el personal que labora sin especificaciones alguna de rango, cumplimiento de metas planteadas e incentivos por cumplimiento de objetivos para el correcto desarrollo operacional y accionar de la empresa.

Comentario: Se concuerda con el autor porque al crear un modelo en donde la gestión financiera sea de aplicación fácil, donde se convierta en una excelente herramienta e instrumento gerencial en la toma de decisiones.

### **2.2.2. Nacionales.**

Barbarán (2013), realizó un trabajo de investigación titulado *Implementación del control interno en la gestión institucional del cuerpo general de bomberos voluntarios del Perú*, para tesis postgrado. Universidad San Martín de Porres, Perú, cuyos objetivos fueron contribuir en la implementación del control interno en el proceso gestión en el ámbito administrativo del Comando Nacional del Cuerpo General de Bomberos Voluntarios del Perú (CGBVP), para conseguir que de alguna manera se puedan aplicar las normas establecidas y diseñadas de control y que los sistemas administrativos logren una eficiente gestión limpia y transparente. El tipo de investigación, se ha denominado como: “Investigación básica o pura”, se utilizó el método de la descripción, estadístico y el de análisis, etc. La población objeto de estudio está dada por individuos por un total de 46 y para la muestra se empleó el procedimiento de muestreo de forma establecida como aleatorio simple.

En su investigación llegaron a las conclusiones de que los controles internos impulsan la eficacia, eficiencia y el de economía de todos los recursos de la organización, reduce el riesgo de posibles pérdidas de valor de los activos y la ejecución del cumplimiento de las normas legales actuales.

Comentario: Se concuerda con el autor, puesto que con la cobertura y el establecimiento del control interno compromete a todo lo que rodea que el control aporte el ambiente y el espacio en el que los individuos practiquen sus actividades y puedan cumplir con sus funciones de

control. Se muestra como base a la gestión que evalúan los riesgos que están relacionados con el cumplimiento oportuno de objetivos ya establecidos.

Salazar (2014), realiza un trabajo de investigación titulado *El control interno: Herramienta indispensable para el fortalecimiento de las capacidades de la gerencia pública de hoy*, para tesis de posgrado. Universidad Católica del Perú, cuyos objetivos es poder demostrar que el Control Interno hoy en día es herramienta importante como apoyo para el que ocupa la gerencia pública, pues lejos de trabar las actividades propias que nacen a las funciones públicas, principalmente es la manera de cómo se lleva la gestión pública, el Control interno busca que una razonable seguridad se brinde en el proceso para alcanzar los objetivos de gerencia relacionados con la calidad de la prestación de los servicios públicos, el cumplimiento del marco legal y normativo, utilizando el recurso público de manera adecuada. El tipo de investigación se utilizó en método descriptivo. La población conformada por diecisiete ministerios y la PCM (Presidencia de Consejo de Ministros).

En la investigación llega a la conclusión de que el Control Interno, persigue que la parte directiva, los gerentes y los individuos que ejerza funciones de cada entidad, lleven cabo acciones previas, parejas y posterior de cautela a sus actividades, con el fin de que el uso de sus bienes, recursos y operaciones esté orientado al logro de la misión, así como los y misión de cada una de las entidades.

Comentario: Se concuerda con el autor porque se puede colaborar con el cumplimiento de objetivos y metas de las instituciones, así como poder realizar una evaluación de riesgos.



Flores (2016), realizó un trabajo de investigación titulado *La gestión financiera y la rentabilidad en las cajas de ahorro y crédito en el distrito de La Victoria*, para tesis de pregrado. Universidad San Martín de Porres, cuyo objetivo es afirmar como la gestión financiera influye en las cajas de ahorro y crédito en el ámbito de rentabilidad, las que en las últimas décadas reflejan un descenso en la rentabilidad. El tipo de investigación en esta trabajo es no experimental cuantitativo de tipo correlacional. La población está compuesta por información financiera de las cajas de ahorro y crédito, las que fueron once, que operan en territorio nacional y la muestra conformada cuatro cajas de ahorro y crédito en base a sus información financiera arrojada que se encuentran operando en el distrito de La Victoria del período 2014 – 2015.

En su investigación llega a la conclusión que en las cajas de ahorro y crédito la gestión financiera fue pésima, lo que implicó el mal estado de la calidad de la cartera de créditos colocados; la reducción beneficios en cuanto al margen operativo y las capitalizaciones parciales de la utilidad en descenso de la rentabilidad.

Comentario: Se concuerda con el autor porque la gestión financiera tiene un impacto en la rentabilidad, el mal manejo o la mala aplicación de la misma traerá como consecuencia falta de liquidez y efectividad en el crecimiento de la rentabilidad.

Montoya (2013), realizó un trabajo de investigación titulado *Propuesta de un modelo de gestión financiera para mejorar la situación económica financiera de las MYPES de comerciantes del mercado La Hermelinda*, para tesis pregrado. Universidad Nacional de Trujillo, cuyo objetivo es conseguir que los agentes en las MYPE (micro y pequeños empresarios), vean la importancia de los procedimientos de gestión financiera y lo que esto implica en cuanto al movimiento de fondos y pueda aportar a la parte administrativa de

potenciales fuentes de riqueza en el proceso de fortalecimiento MYPE El tipo que se utilizó en esta investigación es descriptiva no experimental. La población está compuesta por trescientos (300) microempresas de rubro granos y menestras en el mercado de La Hermelinda y la muestra de manera aleatoria de cuarenta (40) microempresas.

En su investigación se concluye que el proceso de crecimiento y el de la sostenibilidad de las llamadas microempresas no será favorable si no se aplica un adecuado modelo de gestión financiera.

Comentario: Se concuerda con el autor, ya que un modelo de gestión financiera implicaría potenciar fuentes de riqueza, donde puedan mejorar su situación tanto económica como financiera, además de generar movimientos económicos para que salgan adelante y su capacidad de desarrolle.

## **2.2. Bases Teóricas**

### **2.2.1. Control interno.**

#### ***2.2.1.1. Definición.***

Sobre la definición de control interno, Aguirre (2010), señala que El control interno son procedimientos técnicos que dan fe de la información para lograr una óptima gestión administrativa, contable y financiera. (p. 7)

Defliese, Johnson y Macleod (2006), los autores señalan que el control interno representa todos aquellos procedimientos que conlleva a poner a salvo los activos de la empresa, brindando eficiencia en las operaciones contables, trascendiendo aún más de las funciones contables, así como las funciones financieras. (p. 80)

Pirela (2005), nos refiere sobre el control interno como un conjunto de características armónicas que son empleados dentro de las operaciones de planeación de la empresa utilizados en su ciclo de operaciones como un sistema de retroalimentación. (p. 489)

#### ***2.2.1.2. Origen del control interno.***

Ferreti (2010). El autor explica del el origen del control interno se basa tras los problemas que vienen suscitando a los nuevos tipos de empresas, las cuales tienen la necesidad de prevención ante situaciones de errores y por ende fraudes; y que busca una gestión eficiente tras una óptima toma de decisiones. (p. 03)

Viel (2009). El autor explica cómo a razón de qué se origina el control interno:

El control interno se da dentro de un marco conceptual que busca satisfacer sectores involucrado al concepto, con la finalidad de lograr un lenguaje universal de integración. (p. 28)

### **2.2.1.3 Objetivos del control interno.**

Estapuñan (2006). El autor señala como objetivo del control interno lo siguiente:

- a) Ver y proteger los recursos de la empresa.
- b) Realizar la correcta administración, velando que no se vea afectado ante potenciales riesgos.
- c) Debe proporcionar a las empresas conceptos de cómo ser eficiente, eficaz pero también asista la parte económica en todas las actividades operacionales de la empresa, siendo promotor y brindando facilidad a la correcta funcionalidad de las tareas y actividades para lograr las metas previstas.
- d) Direccionar las operaciones de la organización hacia el logro de los objetivos trazados.
- e) El de garantizar oportuna y correctamente la evaluación y seguimiento respecto a la buena gestión de la organización.
- f) Brindar seguridad y confianza de que la gestión de la organización brinden una información confiable y éstas estén respaldadas bajo sus registros contables y operacionales.
- g) Poner de manifiesto funciones de corrección y prevención ante los posibles riesgos.
- h) De presentarse en la organización desviaciones que puedan alterar y comprometer el logro de los objetivos se deberá corregir.
- i) Permitir que el sistema de control disponga de sus propias herramientas para una verificación y evaluación de las cuales forma la auditoría interna.
- j) Que se disponga de técnicas de planeación. (p. 123)

Ruffner, (2016), el autor nos dice que a través de los objetivos del Control Interno:

- a) Lograr obtener información financiera de manera oportuna, además que debe ser confiable, que sea útil para la gestión y el control.
- b) Inducir a que la información, financiera o no, se obtenga de manera técnica, para que sean empleadas en la gestión y control de la empresa
- c) Garantizar medidas adecuadas para la protección del uso correcto de los recursos financieros y cualquier otro recurso de la empresa.
- d) Que eficiencia organizacional en torno a la empresa sea en pro del logro de los objetivos y la misión encomendada. También el que se desarrollen en el ambiente del marco de las normas constitucionales, legales y reglamentarias.
- e) Fomentar conciencia en el recurso humano sobre control ya que se requiere eficiencia. (p. 123)

#### ***2.2.1.4 Importancia del control interno.***

Alberto M. (2005), el autor señala que la importancia del control interno es:

Base fundamental del logro de los objetivos de la empresa, ya que gesta la información, todas las operaciones y por ende el manejo de sus recursos con la finalidad de dar indicadores de la situación real y lograr que la misma sea más eficiente. (p. 46)

Furlan (2008), el autor hace referencia de la importancia del control interno porque permite a la empresa ver la situación funcional de la organización ya que de éste depende el cumplimiento de las metas y objetivos trazados. (p. 65)

### ***2.2.1.5. Estructura básica del control interno.***

González y Cabrale (2010). Los autores refieren que este sistema o estructura de control a nivel interno requiere de los siguientes componentes:

- a) El ambiente, donde se marcará la operatividad de la empresa o entorno de control, creando conciencia en el recurso humano.
- b) La evaluación de riesgos, donde se identificará y analizará las posibles consecuencias.
- c) El sistema de información contable donde se tendrá el registro de la actividad operativa de la empresa para luego obtener resultados finales a través de una información útil y confiable el informe financiero, el cual es necesario para una buena toma de decisiones.
- d) Los procesos de control están formados dentro del ambiente de control, en cuanto a su praxis y lo que concierne al sistema contable que establece la administración, para obtener una seguridad razonable en pro de lograr los objetivos específicos de la entidad, aunque esto no signifique una eficiencia total.
- e) La Vigilancia a los sistemas de control ya que éstos requieren supervisión continua, bajo evaluaciones periódicas para comprobar y garantizar el debido funcionamiento en el tiempo. (p. 1-17)

Arens, Alvin y Loebbecke (2007). Los autores hacen referencia que la estructura de control interno dentro de una organización cuenta con categorías de políticas y procedimientos que la dirección va perfeccionando así como las herramientas necesarias para brindar razonablemente con la finalidad de alcanzar las metas de control administrativas previstas. Éstas son cinco:

- a) Ambiente de control, es el conjunto de acciones, políticas y procedimientos en las que incurre la alta dirección, encargados y dueños de la empresa en referencia al control y la importancia que en este recae. El ambiente de control también abarca puntos sobre la integridad y la ética, que en combinación con la forma operativa de la dirección van contribuyendo a la formación de éste.
- b) En la evaluación del riesgo realizada por el área administrativa. Éste trabajará en identificar y analizar los riesgos pertinentes en el proceso de elaboración de estados financieros conforme lo establecido en los principios contables generalmente aceptados.
- c) En lo que se refiere a la información contable y la funcionalidad del sistema de comunicación, éstos son técnicas utilizadas para identificar, agrupar, seleccionar, registrar para luego dar un informe sobre todas las operaciones de una entidad con la finalidad de conservar la contabilidad de activos que se encuentren relacionados.
- d) Las actividades de control, emplean por parte de la administración políticas, técnicas y procedimientos que ha establecido para poder trazar los objetivos de control y de informes financieros.
- e) Otra estructura básica de control es el monitoreo, con el que se procede a evaluar administrativamente de forma continua y periódica la eficacia del sistema diseñado en cuanto a su funcionamiento y estructura el cual está establecido conforme a los objetivos de la empresa y si hay alguna diferencia poder corregirlos si fuese necesario. (p. 305)

Es así que podemos señalar que la estructura del control interno está formada por cinco categorías políticas que garanticen el logro de los objetivos previstos ambiente de control que reflejen actitudes de control de toda la empresa, evaluación de riesgo, métodos de identificación de las operaciones con la finalidad de conservar la

contabilidad de activos, políticas y procedimientos de control y monitoreo para verificar si funciona la estructura de control.

#### ***2.2.1.6. Tipos de control interno.***

Cepeda. (2005), lo clasifica en dos tipos de control interno se enmarcan dentro de lo administrativo u operativo y el control interno contable. El primero referido al planeamiento de la organización relacionado con la toma de decisiones y el segundo relacionado el salvaguarda y confiabilidad de los registros contables. (p. 8)

Bueno (2007). El control interno, en su sentido más amplio puede ser:

El control interno puede basarse bajo el prisma contable y administrativo. El primero relacionado con los procedimientos de poner a buen recaudo los recursos de la empresa y dar confiabilidad de los registros contables; por último el segundo relacionado con el control administrativo, relacionado con las normas y procedimientos que influyen de forma indirecta en los registros contables. (p.24)

#### ***2.2.1.7. Limitaciones del control interno.***

Hoyos (2015) El autor detalla al respecto sobre limitaciones del control interno lo siguiente:

- a) La limitación de requerimiento, donde la administración a de tener en cuenta que la ejecución del control interno no puede costar más de los beneficios que se reciben, por lo tanto debe existir una revisión minuciosa sobre la línea de costo – beneficio.
- b) Como el control interno se direcciona en temas rutinarios, debe plantearse de forma global, utilizando una imagen piramidal donde el nivel superior debe estar integrado por la alta gerencia, los propietarios y el nivel de la base deberá estar conformado por



todos los empleados de la organización, de esta manera lograr un control globalizado y no un control limitante.

c) La limitación de la confabulación o la colusión, en donde individuos interno y/o externos entran en combinación para hacer mal uso de sus funciones desarticulando los niveles de control logrando perjudicar ala empresa actuando bajo modalidades de robo, estafa, fraude, entre otro. Estas situaciones como ya se mencionó puede llevar abajo un sistema de control bien estructurado con los objetivos bien marcados para el logro de óptimos resultados, pero ante la falta de principios éticos por parte de las personas que compones la empresa esto no puede ser posible.

d) El abuso de autoridad. En cuanto al tema de la violación por la parte administrativa de la empresa mediante el abuso de autoridad, el control interno no cumple su propósito como tal, se atentan contra los parámetros establecidos, no son respetados, por lo tanto no se podrán lograr resultados esperados por la empresa. Por ejemplo la salida de mercadería sin una previa autorización o revisión.

e) La obsolescencia, es otra gran limitación del control interno, puesto que se volvería desfasado e inadecuado, por lo que el control interno necesita estar acore con las necesidades de la administración y en general la empresa y pueda darse su desarrollo progresivo.

f) El error humano, esto puede darse por falta de información, por confusión propias del ser humano o por la interacción, por lo que se requiere que el auditor esté atento a estos eventos ya que dañaría el proceso de la empresa teniendo resultados regulares, pero que se puede evitar si es captado y regulado a tiempo.

Para finalizar, que el control interno es estático, y está en los empleados proporcionar disciplina, ética y en la administración la revisión constante y periódica. (p. 8)

Por lo tanto, las limitaciones del control interno son varias, una de ellas es que el control interno no puede ir más allá del requerimiento administrativo, es decir, estar al pendiente de la línea costo beneficio, debe ser pensado con la estructura de una pirámide donde la punta está representada por la gerencia administrativa y la base por todos los empleados; es vulnerable a la violación de principios éticos, que acarrearán robo y fraudes; el abuso de las autoridades administrativas de la organización, la falta de tecnología ( o procesos obsoletos); errores humanos por falta de información, por lo que es inerte por lo que implica vigilancia y procesos propios.

Wittintong (2007) El autor explica las limitaciones del control interno de la siguiente manera: “El control interno se encuentra limitado a dar un resultado positivo en base a sus objetivos, dando información sobre el proceso continuo de la mano con una buena gestión, la cual tendría que ser óptima para la empresa. (p. 173).

#### ***2.2.1.8 Aplicación del control interno.***

Betancourt, (2006). El autor explica sobre la aplicación del control interno en una empresa lo siguiente: Las empresas emplean al control interno como un sistema de aplicación interna, conformado por procedimientos, además de deberes y responsabilidades, con la finalidad de resguardar los activos de la empresa de forma efectiva, con registros contables oportunos y fidedignos para conseguir los objetivos de la empresa trazados en la planeación. (p. 41).

Zarpan A. (2013), el autor hace referencia que la aplicación del control interno debe basarse en la aplicación de políticas de manera responsable y cumpliendo normas éticas tanto para el sector público como el sector privado, claves necesarias para el progreso y desarrollo del país. (p. 62).

### ***2.2.1.9 Sistema de Control Interno.***

Brennan Patrick (2007), el autor hace referencia que un sistema de control interno es aquel proceso de una empresa a nivel administrativo estructurado de tal manera que brinde razonablemente una información fidedigna con la finalidad de evitar posible riesgos como son los fraudes los cuales amenazan a la prosperidad del negocio y va en contra de los objetivos establecidos. (p. 278)

Preibel y Reckling (2010). El autor refiere que un sistema de control interno es una herramienta que viable que garantiza el buen proceso de control para pequeños productores a países en vía en desarrollo del mundo, además de ser aceptada. (p.36)

### ***2.2.1.10 Sistema de Control Interno un instrumento contra fraudes.***

Viloria (2005) al respecto el autor refiere que: El sistema de control interno debe considerar interrelacionarse con todas las actividades operativas de la empresa, no sólo debe verse como una herramienta para previsión ante riesgo o prevención de fraudes, mal manejo de los trabajos contables, sino que debe considerar necesariamente medidas para el manejo de sus recursos por parte de la gerencia sea eficaz, por lo que constituye indudablemente un apoyo indispensable en la administración. (p. 75).

Garrido O. (2011). El autor señala que en una empresa su actividad administrativa necesariamente tiene que afrontar dificultades en cuanto a la realización de proceso de trabajo, que sea realizado eficazmente, que se presente de manera oportuna, además de que este proceso no genere el menor coste. Todo es cambiante, tanto las organizaciones, la economía, las condiciones sociales, por lo que en un momento

todo procedimiento puede estar dándose de manera satisfactorias, sin embargo en el tiempo pueden volverse obsoletos debido a la globalización y cambios constantes debido a nuevas tendencias en pro del progreso y desarrollo. (p. 111)

#### ***2.2.1.11 Evaluación de riesgos.***

Parte del proceso de evaluación de riesgo que se establezcan los objetivos coherentes en cada sector de la organización. Establecido lo señalado es preciso que la evaluación de riesgo tenga presente los factores que podrían trabajar el cumplimiento de los objetivos, en este sentido es preciso que los identifique y los analice, para así poder combinar acciones y amortiguar los impactos de riesgo. Las habilidades de toda gestión pueden verse mermadas ante la presencia de riesgos, sobre todo los no previstos, la empresa debe mantener una fuerte posición financiera para mantenerse en el mercado, donde debe prevalecer una buena imagen y calidad de gestión por donde se le mire. (Bravo, 2006, p.156)

Es así que la evaluación de riesgo las metas deben estar en relación una con otra, ya que se analizarán situaciones que podrían afectar el logro de los objetivos, los cuales serán una base para la gestión de los riesgos. Los riesgos afectan en gran medida a la organización y de mantener su posición financiera aceptable.

Gaitan (2006), el autor refiere sobre la evaluación de riesgo que: Es donde se produce la identificación y se da el óptimo análisis de los riesgos que guardan relación y congruencia con alcanzar los objetivos previstos, por otro lado la administración debe dar cuenta de cuanto es la magnitud, proyectar su probabilidad y las posibles consecuencias que conlleva. En los proceso actuales de los negocios, se debe prestar mayor atención, en especial a los grandes los gigantescos pasos tecnológicos, los cambios constantes en las áreas operativas, las nuevas líneas de negocio, la reestructuración corporativa, la expansión, así como las

adquisiciones internacionales, el personal funcional recién aceptados, el rápido crecimiento. El enfoque no se determina en el uso de una metodología particular de evaluación de riesgos, si no en la realización de la evaluación de riesgos como una parte natural del proceso de planeación”. (p. 7)

La evaluación de riesgo es aquella que tiene relación con el logro de las metas, es por parte administrativa debe analizar la magnitud y las probables consecuencias, teniendo en cuenta los avances de la tecnología y demás como parte del proceso de planeación.

#### ***2.2.1.12. Métodos de evaluación de riesgo.***

Gonzales (2007), el autor al respecto de los métodos de evaluación de control, nos señala los siguientes métodos:

- a) Método de evaluación descriptiva, donde el proceso de descripción de las actividades de la empresa son empleados haciendo uso de los sistemas y registros operacionales contables.
- b) Método de evaluación gráfica, se establecen gráficos en los sitios de operación como medida de control donde se refleje los flujos de las actividades de la empresa.
- c) Método de evaluación de cuestionario, los cuales se han elaborado y en donde se incluyen preguntas de cómo es el manejo de las operaciones y quien ejecuta las funciones. Si las respuesta son afirmativas indicará una adecuada medida de control, si es lo contrario indicará una falla o debilidad del sistema.

Santos (2006), en autor refiere sobre los métodos de control interno lo siguiente:

- a) Método de control descriptivo, donde se efectúa la descripción de las actividades operativas de la empresa, seleccionando cada sectores a cargo del personal haciendo uso de sistemas o registros contables en dichas actividades..(p. 156)
- b) Método de control gráfico, donde señala por medio del uso cuadros el flujo operativo por medio de los departamentos o áreas donde se encuentren ejecutando las medidas de control para la recopilación y formación del ejercicio económico.
- c) Método de control de cuestionarios, aquí el control se hace mediante el uso de cuestionarios, el cual es elaborado por el auditor, se constituye una serie de preguntas donde se señala el manejo del sistema de operación y las funciones por quien son ejecutadas.

#### ***2.2.1.13. Principios de control interno.***

Holmes (2006). Nos indica que cada compañía lleva su propio procedimiento de control, es así que sin embargo los principios de control interno se pueden exponer de la siguiente manera: El principio de responsabilidad, para que el control sea eficiente se debe plantear una delimitación de correspondencia de funciones. El principio de separación de contabilidad y operaciones, donde no debe existir dualidad de funciones abarcado por una sola persona, en un mismo tiempo. (p. 69)

Universidad Nacional de Ingeniería (2006), hace una amplia referencia sobre los principios del control interno y dice:

Equidad. - La equidad garantizará que la administración de los recursos no sean afectos a discriminación.

Ética. - La ética no sólo debe realizarse respetando la normas y reglamentos, sino también lo relacionado al buen proceder de la conducta las cuales rigen a la sociedad en un todo, que pondrán freno a actividades de corrupción y otros.

Eficacia. - La eficacia radicarán en el proceso del desarrollo de todas las actividades estratégicas de la organización donde se desarrollen los objetivos y a la par el desarrollo de sistemas de control que logren los objetivos ya trazados.

Eficiencia. – Es el resultado de poner en práctica el desarrollo de un trabajo que sirvan como base de los objetivos y metas y que esto signifique que los costos sean razonables, haciendo uso responsable de los recursos de la empresa. Todo esto implicaría la erradicación de engorrosos trámites, presentación oportuna de los requerimientos, entre otros claros ejemplos que serían señales eficientes.

Economía. – Lo que se pretende con este principio es que se obtengan los resultados a un costo razonable, es decir el empleo eficiente de las finanzas implicaría alcanzar buenos resultados sin perder calidad, cantidad y oportunidad. La economía que se obtenga tendrá que ser demostrada.

Rendición de cuentas. – En el principio de rendición de cuenta es lo concerniente a la obligación de revelar información no sólo oportuna sino también confiable de los trabajadores del sector público, conforme al cumplimiento de sus obligaciones asumiendo responsablemente la transparencia de todo este proceso administrativo durante el análisis de toda la gestión en el sector público. Este principio no sólo está relacionado exclusivamente con la oportuna y confiable de los estados financieros. Lo relacionado a los informes y comunicaciones que se deben presentar y de los cuales se debe exponer a los ciudadanos, poderes y otros estamentos del estado, sobre cómo se han elaborado, resultado e impactos obtenidos en la administración de los recursos del sector público, así como lo beneficioso

que es cuando brinda la calidad, oportunidad y transparencia de los mismos, representan la rendición de cuentas.

En el sector público es importante la entrega de informe financiero de manera oportuna y confiable de pero también lo es el que sea asequible a los involucrados, y que sean analizados respecto al impacto de los recursos de la entidad pública.

Cuidado y protección hacia el medio ambiente. – Por este principio la parte del Sector Público, debe establecer el desarrollo de sus operaciones orientadas firmemente hacia el cuidado, la preservación, la conservación y la recuperación responsable del medio ambiente y de todos los recursos de la naturaleza. (p.18)

En la actualidad el principio de conservación del medio ambiente ha dado un giro considerable a tener en cuenta, esto implica que las operaciones del sector deben de efectuarse a la conservación y recuperación de los recursos naturales.



## **2.2.2. Gestión financiera.**

### **2.2.2.1. Definición.**

Vera (2012). El autor define como gestión financiera de forma más amplia y desagregada como: Un proceso de la gestión empresarial, que parte del inicio de la estrategia organizacional, y que abarca el diseño de objetivos preestablecidos, así como la selección de estrategias y de políticas, ejecución de actividades y aplicación correcta de todos los mecanismos de control relacionados con las tomas de decisiones en el ámbito de inversión y de financiamiento, teniendo en cuenta sus implicaciones en el corto plazo, así como para el largo plazo”.(p.9).

La gestión financiera es el proceso organizacional donde se establecen los objetivos, las estrategias así como los procedimientos de métodos de control involucrados con temas de decisiones financieras y de inversión dentro de las proyecciones de la empresa.

Córdoba (2012). El autor define a la gestión financiera: Es aquella estructura que en lineación de las metas globalizadas de toda empresa se encuentra a cargo de las adquisiciones, financiamiento y además de la administración de los activos. En general en todo el proceso de toma decisiones y empieza acciones en relación con los recursos netamente financieros, donde incluye su logro, uso y control. (p. 73).

La gestión financiera que dentro del nivel de los objetivos planteados por la empresa ve por garantizar el buen financiamiento de los recursos de la empresa, así como el uso y control respectivo.

Ortiz (2005). El autor da la siguiente definición de la gestión financiera: Es la manera apropiada de cómo el capital de trabajo se distribuye dentro de un equilibrio tomando en cuenta conceptos de riesgo así como también criterios de rentabilidad, gracias a todos sus aportes, a la reducción de costos a mínimos, al uso óptimo y responsable de los recursos dispuestos a la gerencia y a la generación de fondos para el desarrollo de las actividades empresariales.” (p. 13)

La gestión financiera equivale a la dirección óptima de los recursos equilibrando el riesgo y la rentabilidad, todo ello gracias a los límites utilizados para la ejecución de la misma y lograr el desarrollo empresarial.

#### ***2.2.2.2. Objetivo de la gestión financiera.***

Dallos (2008). Señala que el objetivo de la gestión financiera es: Apoyar de forma relativa a la toma de decisiones en cuanto a la composición de los activos, así como su tamaño, así como lo relacionado al nivel y la estructura del financiamiento y a la política de distribución por concepto de dividendos enfocándose en dos factores primordiales como el generar a conllevar maximizar los beneficios y la riqueza; para poder alcanzar los objetivos una de las formas utilizadas es mediante herramientas que logren alcanzar y distinguirse como una gestión financiera eficaz y ésta es la gestión de control, que garantiza en un alto grado la obtención de objetivos trazados por los responsables y ejecutores del plan financiero. (p. 9)

La gestión financiera es de soporte para la toma de decisiones y la formación de los activos de la empresa viendo aspectos financieros y las políticas a aplicar enfocándose a la maximizar los beneficios de la empresa, por lo que tiene que ser eficaz en el logro de los objetivos.

Padilla (2012). El autor nos dice sobre el objetivo de la gestión financiera lo siguiente: El desarrollo en dirección por la gestión financiera señala a crear valor a la empresa, es decir, maximizar. Este fin es buscado por los dueños, los inversionistas así como los inversionistas, el de buscar aumentar su inversión y lograr riqueza. Por otro lado lo que se busca es el trabajo eficiente de los recursos financieros a través de la gestión financiera, siendo más eficiente la utilización de los recursos financieros y los ahorros que se puedan generar convertirlos a inversión. (p. 96)

Asimismo, referente al objetivo de la gestión financiera podemos mencionar que éste representa el trabajo desarrollado con la finalidad de lograr el crecimiento del valor de la empresa, lo que involucra a propietarios, inversionistas, trabajadores y todos aquellos involucrados en maximizar la riqueza de la empresa así como garantizar una buena inversión.

#### ***2.2.2.3. Importancia de la gestión financiera.***

Van (2006). El autor nos refiere sobre la gestión financiera, que dentro de la organización es importante porque da cara a ambientes de liquidez y rentabilidad generando recursos con un costo de oportunidad mediante la toma de decisiones es importante para asegurar el crecimiento de la empresa. (p. 58)

La gestión financiera radica en enfrentar y asumir temas como la rentabilidad y lo relacionado que permita el crecimiento de la empresa asegurando un eficaz retorno financiero.

Aragones y Mascareñas (2011). Los autores refieren que la gestión financiera dentro de la organización abarca temas sobre control de sus operaciones, el seguimiento de nuevas fuentes de ingreso a través del financiamiento, que se den de forma efectiva y eficiente dentro de las operaciones, además de contar con una información financiera confiable bajo el marco legal correspondiente y atendiendo al cumplimiento de las mismas. (p. 76)

Por lo señalado la importancia de la gestión financiera está relacionada con el control de sus actividades, las bases de financiamientos, con el desarrollo de operaciones de manera eficiente y eficaz, que el informe financiero sea confiable de acuerdo con las leyes y regulaciones establecidas.

#### ***2.2.2.4. Principios de las finanzas.***

Emery (2007), el autor toma como principios de las finanzas lo siguiente: Ambiente económico competitivo, aquí se considera el comportamiento financiero egoísta, las dos caras de la transacción, la señalización y la conducta financiera:

- a) Valor y eficiencia económica, engloba fundamentalmente las ideas valiosas, la ventaja comparativa, el valor de la opción, el flujo de caja incremental.

Como principio el valor y la eficiencia económica genera la capacidad de la empresa de producir beneficios a la empresa a un menor costo, de comprar y vender un activo cuando así se requiera y el poder reflejar la rentabilidad analizando la diferencia de una caja en proyecto de inversión y la situación en que no se realizara la inversión.

- b) Transacciones financieras, el binomio rendimiento riesgo, la diversificación, la eficiencia del mercado de capitales, el valor temporal del dinero (p. 23)

Las transacciones financieras, principio que garantiza el inicio de la operación de la empresa llegando a cuerdos de combinar activos y pagos.

Jiménez (2011), el autor toma en cuenta los siguientes principios de las finanzas:

- a) Principio de comportamiento financiero egoísta: Está referido a que todas las decisiones económicas de la empresa buscan de manera racional y financiera su propio interés con la finalidad de obtener en la medida que sea necesario el beneficio máximo.
- b) Principio de aversión al riesgo: Lo que busca es evitar las incertidumbres en el ámbito financiero por parte de los inversores, de una manera racional y donde predomina la prudencia inversionista.
- c) Principio de diversificación presupuestaria: En donde es posible que todo el presupuesto de inversión se diversificará en otras entidades o activos, que de aplicación prudente puede reducir el riesgo total de la inversión.
- d) Principio de existencia de dos partes en toda transacción financiera: Se considera la existencia de dos personas, el comprador y el vendedor, quienes forman parte del proceso de las operaciones financieras. Ambas partes estarán motivadas por un comportamiento egoísta financiero que busca obtener sus propios beneficios a cuesta de la otra parte.
- e) Principio de medición por flujos de caja: Este principio parte del valor que se da al patrimonio de la empresa a través de indicadores de valores dinámicos, independientemente del beneficio que pudiera obtenerse en un determinado periodo.
- f) Principio de señalización y de asimetría informativa: Las actividades financieras implican la información de la misma, la que se utilizaría para una toma de decisiones teniendo en cuenta que esa información sea relevante. Lo importante en este principio es la asimetría informativa, que es una información con la que se dispone y donde se tiene la libertad de transmitirla o no.

- g) Principio de eficiencia de los mercados financieros: Se dice que los precios de los activos en el mercado financieros será eficiente cuando estos se ajusten de manera rápida y en su totalidad a la “nueva” información.
- h) Principio de relación directa de las variables rendimiento y riesgo: Los inversores desean para sus empresas el máximo beneficio, a un costo y riesgo mínimo.
- i) Principio de existencia de ideas valiosas: Con este principio cuando la empresa es innovadora busca obtener rendimientos extraordinarios.
- j) Principio del valor temporal del dinero y de aditividad del valor: Este principio busca representar que el valor de la unidad monetaria de hoy, es decir, la que se obtiene en el momento, en el futuro, este mismo valor en unidad monetaria será mayor. (p. 211)

#### ***2.2.2.5. El papel de la gestión financiera.***

Córdova (2007), El autor expresa en relación al papel de la gestión financiera lo siguiente: Los recursos financieros en una empresa, en donde el área administrativa de la empresa está a cargo, se centra en aspectos relacionados con la rentabilidad y la liquidez, lo que representa para la administración financiera la búsqueda de la combinación de ambos, es decir, que los recursos consigan ser lucrativos y tengan liquidez a la vez

Las organizaciones deben enfocarse en la forma de obtener fondos a través de fuentes como lo son los inversionistas que no sólo compran acciones, sino también pagarés a corto plazo y bonos, así como acreedores a quienes se les otorga utilidades acumuladas de ejercicios anteriores y créditos. (p. 10)

Guerrero (2006). El autor hace referencia del papel de la gestión financiera lo siguiente: En el entorno del desarrollo que cumple la gestión financiera, muchas veces es cambiante, en donde tiende a operar de forma flexiva para lograr crear valor en la empresa. Sin embargo la aplicación del marco conceptual financiero en el valor que generaba una gerencia activa y flexible ante cambios en las variables iniciales puede ser capturado en el esquema de flujos de caja apostando por proyectos de gran valor potencial, y en gran medida a l logro de los objetivos. (p. 37)

#### ***2.2.2.6. Consideraciones sobre rentabilidad y riesgo.***

Fernández (2012). El autor define a la rentabilidad de la siguiente forma: La rentabilidad representa el beneficio obtenidos después de la inversión, el cual puede estar representado en términos porcentuales a lo que conocemos como ratios de rentabilidad. Esta rentabilidad económica se puede diferenciar de la rentabilidad financiera, esta última representa al beneficio al que es acreedor cada inversionista, por el involucrarse a través de su inversión en la empresa, donde además podemos medir la capacidad de la empresa de generar sus propios ingresos a partir de la presencia de su capital.(p. 32)

Sánchez (2008), el autor define a la rentabilidad de la siguiente manera: Es el resultado obtenido después de aplicar lineamientos a las actividades de la empresa, las cuales emplean medios humanos, financieros y materiales. (p. 95)

Jorion (2010), el autor describe al riesgo como algo de constante cambio y de forma poco previsible, como bien puede apreciarse en los resultados como expectativa de los flujos financieros en comparación con un flujo financiero estimado o proyectado, donde por lo general se deriva del valor de la empresa corrientes y no corrientes. (p. 63)

Shevchenko (2006), el autor en concreto, se refiere a “que las consideraciones a tomar sobre la rentabilidad y riesgo será la inclusión de información relevante interna y externa, análisis de escenarios futuros considerando posibles estrategias, además de los sistemas de control interno empleados. (p. 125).

#### ***2.2.2.7. Actividades de la gestión financiera.***

Cruz (2006). Refiere que las actividades de la gestión financiera son:

- a) Planeamiento financiero: Es el conjunto de pronósticos elaborados, dando uso a las herramientas financieras para dar valor a la empresa logrando obtener beneficios.
- b) Determinar el volumen total de fondos que debe utilizar la empresa: Es necesario que la empresa tenga presente sus fuentes de financiamiento como son los las adquisiciones monetarias a corto plazo en los bancos en condición de préstamos. Procesos de financiamiento con individuos que proveen recursos o entes financieros.
- c) Asignación de fondos:- Es una forma juntar inversiones para que de manera eficiente pueda dividir los fondos entre los activos para lograr una igualdad con los objetivos financieros, el tiempo de inversión y su capacidad de manejar el riesgo.
- d) Control financiero: Siendo este un instrumento para informar a otros departamentos dela empresa errores o desviaciones del plan económico de la organización para tomar las medidas correctoras a partir de este punto, dando un enfoque global de la empresa. (p. 64)



Jimenez (2010). El autor expone con referencia a la actividad de la gestión financiera lo siguientes: Las actividades del día a día de la empresa da como resultado la generación de ingresos, los cuales deben de ser lo suficientemente aceptable y que logre cubrir los costos y también los gastos propios de la empresa.

- a) Ingresos: Los que se obtiene en las ventas.
- b) Costos: son los valores que nacen a raíz de la adquisición y compra de bienes, por la venta o por el valor de la necesidad de materia prima empleaos en el proceso correspondiente a la producción o en su defecto en la prestación de servicios.
- c) Los gastos que propios de la gestión empresarial los cuales son de carácter necesario e imposible de no hacer como son el consumo de energía, salarios, alquileres, etc.

Además, existe todo un proceso de administración, control, donde se realizan procedimientos de control, seguimiento y las correcciones necesarias al momento de conciliar y comparar las expectativas trazadas. (p. 76)

#### ***2.2.2.8. Planificación financiera.***

Lusthaus, (2002). El autor en referencia a planificación financiera expresa que: Es toca capacidad de la empresa de ver en un futuro no muy lejano las necesidades monetarias que pueden presentarse. Las organizaciones tienen la necesidad de contar con recursos para realizar sus operaciones normales, asimismo también surge la necesidad de recursos financieros para proceder a pagos de gastos en los que incurre una organización en el corto y largo plazo. La organización tiene que garantizar la disponibilidad de dinero necesario por lo que requiere proveer los gastos de operación, la cantidad de fondo para los gastos de capital requeridos y todo efectivo monetario que necesite en un período determinado. (p. 70)

Díaz y López 2005. El autor dice: La planificación financiera no necesariamente nos muestra un escenario a futuro sobre un resultado que se desea obtener, también nos permitirá prever los riesgos de operaciones estratégicas o anticipar posibles giros del entorno de las operaciones para poder tomar las medidas necesarias de manera oportuna. (p. 66)

#### ***2.2.2.9. Funciones de la gestión financiera.***

Schall y Haley (2004). El autor refiere de las funciones de la gestión financiera:

- a) En una compañía la función financiera es tan amplia porque se involucra al personal de los distintos departamentos por lo que también tienen que ver la administración.
- b) Dentro del financiamiento y la inversión se genera función financiera a través de la: supervisión de caja de la compañía y demás activos líquidos, así como en la búsqueda de fondos adicionales cuando así se requiera y fondos de inversión de futuros proyectos.
- c) En lo que concierne a la contabilidad y control, la función de la gestión en el ámbito financiero se mostrará en el proceso de mantenimiento de registros y control de actividades financieras; identificación de posibles desviaciones en referencia a lo planeado, así como en la ejecución eficiente; temas relacionados con impuestos, procesos de inventario, nómina, etc.
- d) En la fase de pronóstico y planeación a largo plazo, la función de la gestión en el ámbito financiero toma protagonismo sea en el pronóstico de los costos de la organización, en los cambios de los avances tecnológicos, en todas las condiciones de mercado de capital, en los fondos de inversión de los cuales tiene gran necesidad la empresa, el esperado retorno de los proyectos de inversión

propuestos, demanda del producto; así como el uso de datos históricos para una programación de planeación y proyecciones. (p. 409)

Ezra (2008). El autor refiere que función financiera está relacionado con el análisis de temas relacionados de la forma como las empresas obtienen y distribuyen los recursos financieros, así como se ejecutas las funciones que den respuesta de:

- a) Los activos correctos en el proceso de adquisición.
- b) El volumen de recursos a invertir en las operaciones de la empresa.
- c) El financiamiento previsto respecto al volumen a invertir o la manera de como formar la base financiera teniendo en cuenta las necesidades de capital.

La posición tradicional del proceso de las funciones de las finanzas estaba enfocadas a la parte pasiva de la construcción del balance de la empresa, pero en la ejecución actual función financiera se enfoca en las relaciones entre la rentabilidad de los activos y el costo al que se sometió para su financiación. (p. 24)

#### ***2.2.2.10. Herramientas de la gestión financiera.***

Córdoba (2012) El autor hace referencia de las herramientas de la gestión financiera lo siguiente: Que como herramientas en la empresa son utilizadas en sus operaciones de compra venta, en su proceso de industria y servicio, entre otros; inclusive en el día a día de cada individuo. Brindan inclusive la composición, datos y recursos para la toma de decisiones que guardan relación con los fondos para reducir la incertidumbre financiera, sea más efectiva la toma de decisiones ante eventualidades de crisis futuras (p. 86)

Groppelli A. (2006). El autor al hacer referencias: De las herramientas de la gestión financiera dice que dan seguridad en la toma de decisiones relacionadas con las operaciones de la empresa, reduce el riesgo y brinda la capacidad de tomar decisiones de manera adecuada, podemos mencionar:

- a) El Balance, es un informe contable de la situación de la empresa en el ámbito de sus finanzas a la fecha, estructurado bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados en un determinado período.
- b) Como plan, la organización va formando continuamente su proyección para el futuro y de cómo poder lograrlo a través de la toma de decisiones para lograr los estados financieros deseados, pero sobretodo como hacerlo factible. En cuanto a los programas, éste se va dando en la planificación distribuyendo de manera óptima los recursos con los que cuenta la empresa en pro de lograr los objetivos trazados. Por último el presupuesto se encuentra dentro de un marco de situación específica donde se ejecutan los programas ya diseñados y que deben ser ejecutados en un periodo determinado. (p. 132)

#### ***2.2.2.11. El análisis financiero como fase gerencial.***

Hernández (2005), refiere que el análisis financiero que técnicamente es el comportamiento operacional de la empresa, la cual brinda a través del informe un diagnóstico de la situación operacional de la empresa en un determinado periodo haciendo posible la predicción de algún acontecimiento en el futuro, así como el logro de los objetivos trazados.

La base de análisis de los estados financieros recae en cómo interpreta la actividad ocurrida dentro del desarrollo propio de la empresa a nivel financiero, aplicando técnicas para una toma de decisiones óptima, eficaz y acertada; además de que se puede analizar la capacidad

de la empresa de inversión y de endeudamiento considerando la información puesta en los estados financieros.

También señala que el análisis financiero es un instrumento asequible a la gerencia, con el que puede prever el impacto de ciertas decisiones de estrategia futuras planteadas por la empresa, como por ejemplo la venta de una dependencia, los cambios en las políticas de crediticias, de cobranza o inclusive e inventario, o como un posible crecimiento de la empresa a través de sucursales en otras zonas fiscales. (Brigham y Houston, 2006)

#### ***2.2.2.12. Evaluación de la gestión financiera.***

Fontalvo et al., (2012) señala que la evaluación de la gestión financiera se da como una técnica administrativa con la finalidad de brindar apoyo a la gestión, puesto que brinda información que facilitan el entendimiento de cómo se dan los logros y los fracasos en el desarrollo de las actividades de la empresa de manera individual y colectiva dentro de los parámetros de la planeación estratégica.. (p 26)

Asimismo, es ésta evaluación se debe implementar las medidas necesarias para que las empresas sean competitivas, logren resultados eficientes sobre todo desde su ámbito económico y financiero, logrando así que sus recursos sean usados de la forma más útil, con el menor coste y con una productividad satisfactoria por toda su actividad realizada (Nava & Marbelis, 2009)

### ***2.2.2.13. Indicadores de finanzas y de gestión.***

Con los indicadores financieros a través del diagnóstico realizado a la gestión financiera se podrá atender el cumplimiento de los endeudamientos financieros, las inversiones, el trabajo de dar valor agregado a la empresa, entre otros, para poder determinar la existencia o no de algún cambio que sufre la empresa entre periodos determinados, ver si es significativo o se puede moldear de acuerdo a los objetivos de la empresa (Nuñez & Vieites, 2009).

En tanto que los indicadores de gestión dan respuesta a cómo es que la organización viene pasando un proceso de evaluación, atendiendo sus oportunidades, necesidades, entre otros, necesarios en la proyección empresarial. (Richards, 1999)

### ***2.2.2.14. Indicadores de gestión financiera.***

Kaplan y Norton (2006, p. 10), los autores señalan que la base contable organizacional se encuentran en los indicadores de la gestión financiera, por que muestran el pasado de la empresa y tienen presente términos como el crecimiento, la rentabilidad, la creación de valor, entre otros. Como objetivo estos indicadores financieros buscan el crecimiento de la rentabilidad, de que el aspecto financiero sea sostenible, se efectúe la correcto manejo de los activos, ver la disponibilidad de inversión.

### Indicadores financieros:

Total de rentabilidad: Nos indicará una medición de rentabilidad en términos sobre la capacidad de la empresa de generar sus propias utilidades con los activos que dispone.

De modo porcentual (%) el indicador es medido.

$$\text{Total de rentabilidad} \Rightarrow \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total Promedio}} \times 100\%$$

Margen Neto: Medirá la rentabilidad en función a las ventas generadas. El indicador es medido porcentualmente

$$\text{Margen neto} \Rightarrow \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}} \times 100\%$$

Rotación de Activos: Este indicador medirá las veces que un activo se mueve en un período, así como el promedio en que se viene utilizand. los activos.

$$\text{Rotación de activos (Veces)} \Rightarrow \frac{\text{Venta Neta}}{\text{Total Activo Promedio}}$$

Margen de Operaciones: Este indicador nos dará muestra de las ganancias en operaciones con respecto a las ventas que se han generado, sin considerar impuestos y las cargas financieras. La medida del indicador se dará porcentualmente (%).

$$\text{Margen de operaciones} \quad \Rightarrow \quad \frac{\text{Utilidad de operaciones}}{\text{Ventas Netas}} \times 100\%$$

### 2.3. Definiciones Conceptuales

**Activo:** Representa todos aquellos recursos con los que cuenta la empresa para poder operar, con la finalidad de que éstos en un futuro brinden beneficios económicos a la empresa a través de transacciones de compra, venta o cualquier otra transacción propia de la empresa y que además se puedan ser identificados y ser medidos cuantitativamente en unidades monetarias. (Romero, 2008, p. 24)

**Control:** Es un proceso de gestión administrativa que nos va a dar a conocer si efectivamente se están cumpliendo los programas planteados, bajo principios dados e indicaciones dadas en beneficio de la empresa. (Furlan, 2008, p. 65)

**Costos:** Es el gasto económico originado el coste de adquisición de productos y servicios en la empresa de los cuales se espera que aporten un beneficio presente o futuro propios de las actividades de la empresa. (Hansen y Mowen, 2009, p.33)

**Efectividad:** Es la capacidad de la empresa de obtener los resultados esperados por la planeación propuesta, alcanzando los objetivos trazados como ventas de productos o prestación de servicio, cartera de clientes, pre ventas, etc. El criterio de efectividad se da cuando se logran los resultados independientemente a qué costo. (González, 2007, p. 150)



Eficacia: Es el resultado de la forma correcta de hacer las cosas, es decir; todas las actividades funcionales y operacionales de trabajo con las que la empresa logra alcanzar los objetivos trazados. (Robbins S., Coulter M., 2005, p. 8)

Estrategia: Es cómo lograr algo. Es la manera de cómo la empresa se dirige a un objetivo trazado. (George, 2007, p.114)

Financiamiento: Representa la obtención de recursos o activo financiero destinados a adquirir los bienes o recursos que toda empresa necesita para operar de manera óptima y poder lograr sus objetivos. (Domínguez, 2005)

Finanzas: Son todas aquellas actividades que se encuentran en correspondencia de cómo obtener fondos y como hacer uso eficaz del dinero. (Ferrel y Hirt, 2013)

Gestión: Es la acción individual o colectiva de cómo diseñar un entorno en el que con acciones se cumpla de manera eficaz los objetivos. (Koontz y Weihrich, 2007, p.6)

Información financiera: Es aquella información que se expresa en los estados financieros y notas que se encuentran adjuntas, la situación financiera actual, así como el estado de resultado por la operaciones realizadas y los cambios en la situación financiera de la empresa. (Córdoba, 2012, p. 23)

Inversión: Es el proceso de colocación recursos financieros con la finalidad de ampliar o de mejorar la actividad y la capacidad operativa de la empresa. (Tarrago, 2006, p. 308)

Marco conceptual: Es un representación de conceptos del que parte de un estudio y se expone para la sustentación teórica de una investigación o situación planteada como un problema. (Tafur, 2008, p. 33)

**Organización:** Es la estructuración en donde se integra un grupo de personas que se relacionan, asumiendo funciones que buscan un fin en común como el lograr la eficiencia en los planes y objetivos trazados. (Reyes, 2008, p. 107)

**Planeación:** Es el proceso dentro de las funciones administrativas de planear los objetivos a cumplir y qué es lo que se debe hacer para lograrlos. (Chiavenato, 2006, p.19).

**Recurso:** Son fuentes de capital que puede ser utilizado por la empresa para realizar su actividad operacional en busca de lograr sus objetivos. (Anzil, 2010, p. 59)

**Rentabilidad:** Es el esfuerzo de una empresa para generar su utilidad, que a través de indicadores se puede medir su eficiencia que es donde reposa la trayectoria de la empresa (Ortega A., 2008, p. 225).

**Riesgo:** Es la variación que asume un inversor ante un posible beneficio que pueda darse o no. (Mascareñas, 2005, p. 56)

**Sistema:** Son componentes o elementos con características relacionadas entre sí y que funcionan para conseguir objetivos en común. (Catacora, 2005, p.25).

**Sistema de control interno:** Es considerada como una instrumento estratégico, en donde la gestión de la empresa requiere de información veraz para la toma de decisiones, para obtener un resultado eficiente y eficaz. (González, 2014 p.)

**Toma de decisiones:** Es un procedimiento de la administración financiera cuya finalidad es escoger la mejor alternativa ante la presencia de un problema en una organización para el logro de objetivos previstos. (Robles, 2005, p.104)

### **3. Conclusiones**

La empresa Lat Perú S.A.C., no aplica técnicas y procedimientos de control interno para optimizar la gestión financiera, los cuales van a permitir verificar los puntos críticos para luego erigir pautas o lineamientos de control que como resultado brinden una información confiable.

Sus inadecuados procesos de control se va forjando de manera práctica y empírica, buscando soluciones a problemas conforme se presenta en la realidad, volcando sin un previo trabajo de planificación, creando espacios y situaciones a medida que se presenten las exigencias.

No se tiene en cuenta que una información confiable de control interno influye en los estados financieros, pudiendo llegar a escenarios no previstos y con un efecto financiero como el mal uso de los recursos, la tan mencionada malversación o fraudes asociados a información financiera falsa, sin sustento, no fidedignas, que podrían dañar el prestigio ganado y la imagen de la empresa, así como una equívoca toma de decisiones.

#### **4. Recomendaciones**

Se recomienda a la empresa Lat Perú S.A.C., aplicar técnicas y procesos establecidos de control interno para que la gestión financiera se torne óptima, en base a un análisis de la información, el cual es un factor clave en la toma de decisiones para el crecimiento de la empresa.

Canalizar la adecuado procedimiento relacionado con el control interno y la selección de información respectiva, para la elaboración de los registros del área contable así como del informe de los estados financieros de la empresa, permitiendo de esta manera que sea más óptima el empleo de los recursos para así llegar a una adecuada gestión financiera obteniendo los mejores niveles de rentabilidad.

Contar en las áreas básicas de la empresa, con un sistema de control que esté al día, es decir, actualizado, y de esta manera la empresa logre competitividad, y las ocurrencias de error vayan disminuyendo, así como la información financiera fraudulenta, logrando alimentar el sistema de información de manera confiable, así como ayudar a la ideal toma de decisiones, facilitando la efectividad de las auditorias de gestión y financieras sean tanto positivas como efectivas.

## **5. Aporte Científico**

Esta investigación se ha centrado en las pequeñas empresas como son las agencias de viaje, las cuales lograrían obtener un aceptable crecimiento económico si supieran utilizar las herramientas o instrumentos adecuados para lograr óptimos resultados en el desarrollo de su gestión. La investigación se planteó como meta fundamental el poder determinar, si el control interno influye en la gestión financiera de la agencia de viaje y turismo Lat Perú S.A.C.; la misma que en su estructura inicia con el Planteamiento del Problema, seguido del Marco Teórico, Conclusiones y Recomendaciones, terminando con las fuentes de información, dándole de esta forma integridad al trabajo realizado. Como resultado nuestro aporte se determinará como base y consulta para el apoyo de la empresa Lat Perú S.A.C., ya que tomamos conciencia de que en su gestión enfrentan problemas y dificultades.

## 6. Cronograma

[illegible]

Partida presupuestal	Código de la actividad en que se requiere	Cantidad	Costo unitario (en soles)	Costo total (en soles)
Recursos humanos		1	0.00	0.00
Bienes y servicios				50.00
Útiles de escritorio				60.00
Muebles y equipos				60.00
Pasajes y viáticos				30.00
Materiales de consulta (libros, revistas, boletines, etc.)				120.00
Servicios a terceros		0	0.00	0.00
Otros				30.00
Total				<b>350.00</b>

## 7. Referencias

- Aguirre, J. (2010). *Auditoría III*. (3ª.ed.). Lima – Perú: San Marcos.
- Alberto, M. (2004). *Control interno de los nuevos instrumentos financieros*. Bogotá – Colombia: Bogotá.
- Aragones, J. y Mascareñas, J. (2011). *Mercados eficientes. Análisis Financiero*. Madrid – España.
- Arens, Alvin y Loebbecke, J. (2007). *Auditoría un enfoque integral*. (6ª ed.). México: Prentice Hall Hispanoamericana S.A.
- Barret, R. (2016). *La organización impulsada por valores*. EEUU: Lulu Publishing.
- Bestraten, M. y Pareja, F. (2006). *Sistema simplificado de evaluación de riesgos*. Madrid-España.
- Betancourt, A. et al (2006). *Vínculo entre la validación, el control interno de la calidad y la determinación de la incertidumbre de los métodos analíticos en los laboratorios*. Chile.
- Brealey, R. y Myers, S. (2007). *Principios de finanzas corporativas*. (10ª ed.) Madrid: McGraw Hill.
- Brennan, P. (2007). *Control Interno. Enciclopedia de la auditoría*. Barcelona-España: Océano.
- Brock y Palmer (2003) *Contabilidad. Principios y aplicaciones* (10ma. ed.). México: Reverte S.A.
- Bueno (2007) *Manual básico de revisión y verificación contable*. Madrid: Dykinson Melendez Valdez.



- Casal y Vilorio (2005). *La ciencia contable, su historia, filosofía, evolución y su producto, actualidad contable fases*. Venezuela: Kipukamayoc.
- Cepeda, G. (2005). *Auditoría y control interno*. (13ª ed.). Colombia: McGraw-Hill.
- Cordoba, M. (2012). *Gestión financiera segunda*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Defliese, P., Johnson, K. y Macleod, R. (2004). *Auditoría*. (3ª ed.). México: Limusa.
- Díaz, M. y López, L. (2012). *Presupuestos enfoque para la planificación financiera*. (1ª ed.). Colombia: Pearson.
- Erza, S. (2008). *La función financiera de la empresa*. Buenos Aires. Macchi.
- Estupiñan, R. (2006). *Control interno y fraudes con base los ciclos transaccionales: Análisis del Informe COSO I y II*. (2º ed.). Bogotá - Colombia: Ecoe Ediciones.
- Fernandez, J. (2012). *Preguntas sobre finanzas*. Barcelona – España: B. School.
- Furlan, E. (2008). *Contabilidad de costo e informaciones extracontables*. (15ª ed.). España: Deusto.
- Gaitán, R. (2006). *Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Garrido, M. (2008). *Derecho penal, parte especial, Tomo IV*, (4ª ed.). Chile: Jurídica de Chile.
- Gonzales y Cabrales (2006) *Evaluación del control interno*. Cuba: Las Tunas.
- Holmes, A. (2006). *Auditoría I, principios y procedimientos*. México: UTHEA.
- Jimenez, A. (2011). *Responsabilidad social de la empresa y finanzas sociales*. Madrid: Akal.
- Jorion, P. (2010). *Manual de gestión del riesgo financiero*. (6ª ed.). Canadá: Wiley.

- Kaplan, R. y Norton, D. (2009). *Cuadro de mando integral* (3a. ed.) Barcelona: Gestión 2000.
- Lusthaus, Ch. (2004). *Mejorando el desempeño de la organizaciones- Método de Autoevaluación* (3ª ed.). Costa Rica: Tecnológica de Costa Rica.
- Mascareñas, J. (2004). *El Riesgo en la empresa. Tipología, análisis y valoración*. Madrid: Pirámide.
- Medina, U. (2010). *Gestión financiera de actividades turísticas*. España: Pirámide.
- Núñez, A. y Vieites, R. (2009) *El diagnóstico financiero dela empresa*. España: Ceei Galicia S.A.
- Ortiz, J. (2013). *Gestión financiera*. (1ª ed.) Madrid: Editex S.A.
- Ortiz, H. (2011). *Análisis financiero aplicado y principios de administración financiera* (14ª ed.). Colombia: Ediciones IA.
- Pirela, A. (2005). *Estudio de un caso de control interno*. España: Sociedad Anónima de Ediciones España.
- Poch, R. (2006). *Manual de control interno*. España: Gestión 2000.
- Ramón, R. (2016) *Control interno empresas privadas*. Vol. 11. Barcelona: Anmat.
- Rubio, J. (2004). *Métodos de evaluación de riesgos*: Diaz de Santo.
- Sánchez, F. (2008). *Análisis contable de la rentabilidad empresarial*. (14a ed). España.
- Schall y Haley (2004). *Administración financiera*. (2ª ed.). México: Mc Graw Hill.
- Shevchenko, M. (2006). *El modelo estructural del riesgo operacional a través de la inferencia bayesiana*. Berlín: Elsevier BV.

- Van, J. y Wachowicz, J. (2008). *Fundamentos de administración financiera (11ed.)*  
México: Pearson Educación.
- Viel, Y. (2009). *Auditoria en la administración pública. Control interno*. Bogotá:  
Alfaomega S.A.

## **Tesis**

- Barbarán, M. (2013). *Implementación del control interno en la gestión institucional del cuerpo general de bomberos voluntarios del Perú*. Tesis de posgrado. Universidad San Martín de Porres. Lima.
- Flores, O. (2016). *La gestión financiera y la rentabilidad de la caja de ahorro y crédito en el distrito de La Victoria*. Tesis de pregrado. Universidad San Martín de Porres. Lima.
- Gámez, I. (2010). *Control interno en las áreas de aprovisionamiento de las empresas públicas sanitarias de Andalucía*. Tesis de posgrado. Universidad de Málaga. España.
- Martínez (2016). *Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España*. Tesis de posgrado. Universidad Complutense de Madrid.
- Montoya (2013). *Propuesta de un modelo de gestión financiera para mejorar la situación económica financiera de las MYPES de comerciantes del mercado La Hermelinda*. Tesis de pregrado. Universidad Nacional de Trujillo. Perú.
- Rom (2011). *Un marco de referencia para garantizar control interno adecuado en una pyme industrial argentina*. Tesis de postgrado. Universidad Tecnológica Nacional de Buenos Aires.

Salazar (2014). *El control interno: Herramienta para el fortalecimiento de las capacidades de la gerencia pública de hoy*. Tesis posgrado. Universidad Pontificia Universidad Católica del Perú.

Sánchez (2010). *Modelo de gestión financiera y proceso de toma de decisiones como herramienta gerencial para la estabilidad económica y financiera para Tecnopieles S.A.* Tesis de postgrado. Universidad Técnica de Ambato. Ecuador.

### **Referencias de Artículos de Revistas**

Betancourt, Villoch, Travieso, Dávila y Escobar (2006). *Vínculo entre la validación, el control interno de la calidad y la determinación de la incertidumbre de los métodos analíticos en los laboratorios de ensayo de la rama Agropecuaria*. Rev. Salud Anim.

Fontalvo, T., Mendoza, A. y Morelos, J. (2011). *Evaluación del impacto de los sistemas de gestión de la calidad en la liquidez y rentabilidad de las empresas de la Zona Industrial de Mamonal*. Revista Católica del Norte, 1(1).

Guerrero, G. (2008). *Gestión y Organizaciones. Innovar: Revista de ciencias administrativas y sociales*.

Hoyos (2015). *Auditoría y Control. Revista Actualícese. Revisoría Fiscal*.

Nava, R. y Marbelis, A. (2009) *Análisis financiero: Una herramienta clave para una gestión financiera eficiente*. Revista Venezolana de Gerencia.

Preibel, S., y Reckling, M. (2010). *Certificación de grupos pequeños en Uganda*

*análisis de sistemas de control interno en dos empresas de exportación orgánica.* Revista de Agricultura y Desarrollo Rural en los Trópicos y Subtrópicos.

Ruffner (2004). *El control interno en las empresas privadas.* Revista Quipukamayoc. Vol. (11)

Vera, M. (2008). *Gerencia basada en valor y gerencia financiera.* Revista Tendencias, Vol. (1)

### **Referencias de Recursos Electrónicos e Internet**

Hernández, J. (2005). *Análisis Financiero. Perú.* Disponible en:

<http://www.redalyc.org/html/290/29012059009/>

Vera, M. (2012) *Metodología para el análisis de la gestión financiera en pequeñas y medianas empresas (PYMES).* Serie FCE Documentos Escuela de Administración y Contaduría Pública No. 10. ISSN 2011-6306. Marzo 2012. Disponible en <http://www.fce.unal.edu.co/publicaciones/>

**8. Apéndice**  
**Matriz de Consistencias de la Operacionalización de Variables**  
**El Control Interno y la Gestión Financiera en la Agencia de Viaje y Turismo**  
**Lat Perú S.A.C.**

Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Variables				
¿De qué manera el control interno optimiza la gestión financiera en la Agencia de Viajes y turismo Lat Perú SAC?	Demostrar como el control interno mediante una adecuada aplicación de técnicas y procedimientos optimiza la gestión financiera en la Agencia de Viaje y Turismo Lat Perú SAC	El control interno optimiza la gestión financiera en la Agencia de Viajes y turismo Lat Perú SAC	Variable 1: Control interno				
			Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de valores	Nivel y rango
			Procedimientos	Información	1-2	(1) Casi nunca	Bajo = Medio = Alto =
				Unidades Administrativas	3-4		
				Objetivo	5-6		
				Funciones	7-8		
			Política	Orientación	9-10	(2) infrecuente mente	
				Normas	11		
				Responsabilidades	12-13		
			Organización	Estructura	14-15	(3) Ocasionalmente	
				Recur Humanos	16		
				Financieros	17		
				Físicos	18-19		
			Gestión Administrativa	Coordinar	20	(4) Frecuentemente	
				Metas	21		
				Desempeño	22		
				Planeación	23-24		
				Dirección	25-26		
(5) Muy frecuentemente							
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas					
¿De qué manera el adecuado procedimiento de control interno influye en la liquidez de la Agencia de Viaje y Turismo Lat Perú SAC?	Demostrar como el adecuado procedimiento de control interno influye en la liquidez de la Agencia de Viajes y Turismo Lat Perú SAC	El adecuado procedimiento de control interno influye en la liquidez de la Agencia de Viajes y Turismo Lat Perú SAC	V 2: Gestión Financiera				
			Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de valores	Nivel y rango
			Capital de Trabajo	Inversión	27-28	(1) Casi nunca	Bajo = Medio = Alto =
				Activos	29-30		
				Financiamiento	31-32		
			Riesgo	Resul. Favorable	33	(2) infrecuentemente	
				Resul. Adverso	34		
			Rentabilidad	Utilidades	35	(3) Ocasionalmente	
				Ventas	36		
				Recursos	37		
			Costo	Recursos	38	(4) Frecuentemente	
				Bien	39-40		
(5) Muy frecuentemente							
¿De qué manera una información confiable de control interno influye en los estados financieros en la Agencia de Viajes y Turtismo Lat Perú SAC?	Demostrar como una información confiable de control interno influye en los estados financieros de la Agencia de Viaje y turismo Lat Perú SAC	Una información confiable de control interno influye en los estados financieros de la Agencia de Viajes y Turismo Lat Perú SAC					